在香港實施快速支付系統

本文由金融基建部提供

近年全球各地的零售支付服務出現急劇變化，部分受到先進科技發展帶動，部分是銀行與支付服務營運商用戶對更方便快捷的零售支付服務的期望及需求日益增加所致，其中快速支付系統已於各主要經濟體系紛紛推出，成為全球趨勢。

引言

金管局多年來一直與銀行及支付業界致力推動零售支付服務，主要項目包括於2013年實施的電子帳單及繳費服務平台及於2015年引入的電子支票。繼《支付系統及儲值支付工具條例》(「《支付條例》」)(第584章)於2016年生效後，儲值支付工具營運商在市面推出多種創新產品及服務。儘管如此，我們仍要繼續努力，進一步提高小額支付的效率。例如，現時跨銀行小額轉帳需要1日或更長時間才能完成，從銀行帳戶為電子錢包增值的渠道有限，不同的電子錢包之間亦不能轉帳。這些情況反映所有支付服務營運商之間缺乏一個開放共用的平台。

有見及此，金管局認為有需要在香港構建快速支付系統，讓銀行及儲值支付工具用戶之間的零售支付交易得以全面接通，並將此系統命名為「轉數快」。「轉數快」是由香港銀行同業結算有限公司開發及營運的支付金融基建，以便利市民進行即時轉帳及零售支付，每星期7日全日24小時為用戶提供安全、便捷、有效率，並能支援不同貨幣(推出時包括港元及人民幣)的零售支付服務。「轉數快」尤其能達到以下目的：

(i) <u>提升香港支付服務的便捷</u>

為提升支付效率，「轉數快」讓用戶輕鬆進行實時支付，並支援跨銀行或跨儲值支付工具的個人對個人(「P2P」)、個人對企業(「P2B」)，以及企業對企業(「B2B」)支付。推出「轉數快」後，只要收款人已向本身銀行或儲值支付工具登記手機號碼或電郵地址作為收款帳戶代碼，付款人即可以該手機號碼或電郵地址作為收款人的識別碼，而無需要求收款人提供銀行戶口號碼以向其付款。

(ii) <u>促進良性競爭及加強香港整體支付服務</u>

為促進銀行與非銀行之間的良性競爭，「轉數快」接受銀行與儲值支付工具持牌人按本身的業務需要參與「轉數快」。透過引進流動支付與電子商貿應用程式等增值服務，可為參與機構營造公平競爭環境，促進良性競爭。

(iii) <u>鞏固香港的金融穩定</u>

為消除銀行同業交收風險，「轉數快」是全球率先採用即時支付結算(RTGS)模式的快速支付系統之一，使銀行之間的支付可即時結算及交收，從而消除參與機構之間累積的信貸風險。

「轉數快」的設計

「轉數快」是一項金融基建，支援即時轉帳及直接扣帳功能，以及其他附加服務。後者包括「帳戶綁定服務」，讓付款人可用收款人的銀行戶口代碼（包括手機號碼及電郵地址）付款；以及電子直接扣帳授權(eDDA)，讓儲值支付工具用戶將電子錢包綁定所選的銀行戶口，以進行電子商貿交易或為電子錢包戶口增值。

銀行及儲值支付工具持牌人均可參與

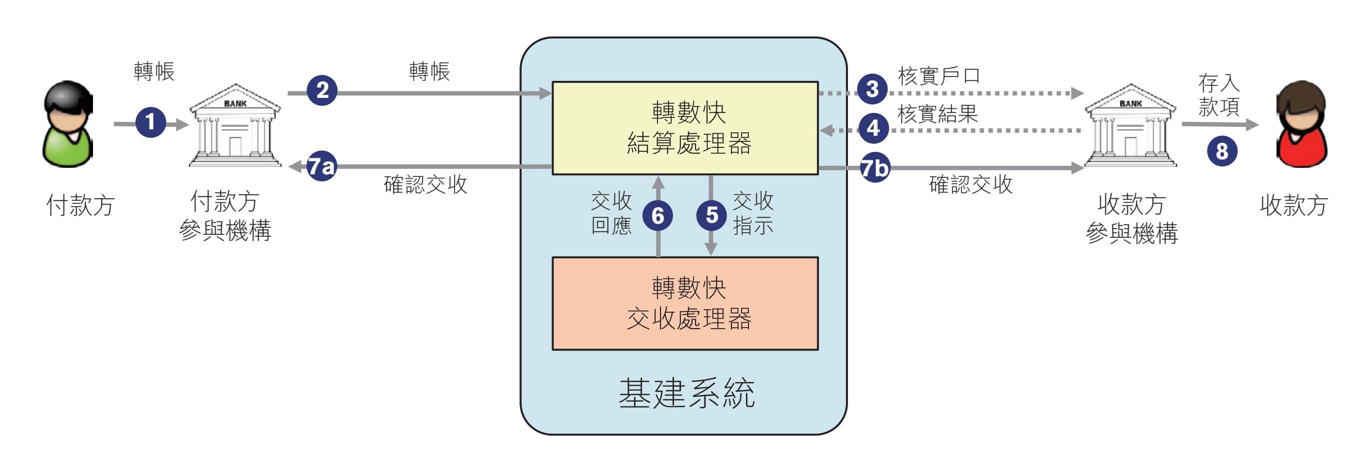
銀行及儲值支付工具持牌人均可參與「轉數快」。具體上，香港所有持牌銀行不論選用哪些「轉數快」功能，均須成為「交收參與機構」。交收參與機構可使用結算及交收設施。每間交收參與機構都設有供交收用的特定幣種「轉數快」分類帳戶口。「轉數快」分類帳戶口與RTGS分類帳戶口合組而成每間銀行在相應交收機構或結算銀行開設的「交收戶口」。

儲值支付工具持牌人可參與「轉數快」成為「結算參與機構」。由於結算參與機構只可使用結算設施，而且沒有設立「轉數快」分類帳，因此必須就每項所選幣種委聘一間交收參與機構為它們進行交收。

即時轉帳

「轉數快」帶來的方便，可進一步延伸至各種轉帳交易，例如P2P、B2B與個人對商戶（「P2M」），讓銀行與儲值支付工具能夠開發不同的前端應用程式，滿足客戶需要。

下圖說明一般轉帳的流程：

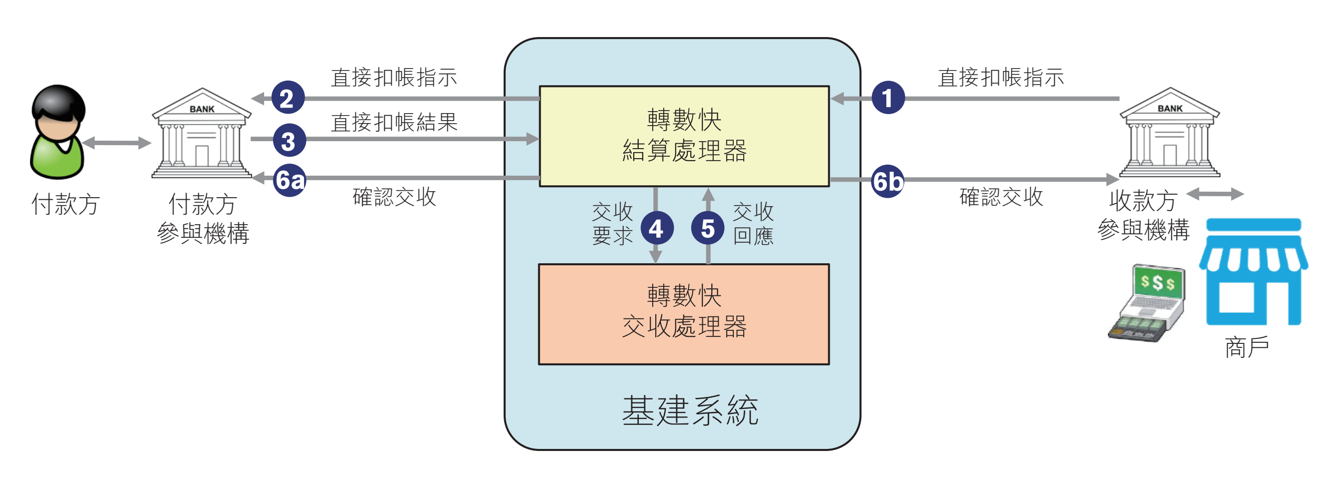


註：若已確認收款方戶口身分（例如，作為交收參與機構或結算參與機構的已登記商戶），可略過程序3及4。

即時直接扣帳

「轉數快」支援即時直接扣帳，例如電子錢包增值、繳付帳單，以及電子商貿支付。直接扣帳通常由商戶啟動從客戶收款，或由客戶啟動為電子錢包增值。啟動直接扣帳支付前，付款人必須已先行提供授權才能執行。除即時轉帳外，「轉數快」亦支援批量操作。參與機構可選用「轉數快」提供的不同功能。

下圖說明一般直接扣帳的流程：

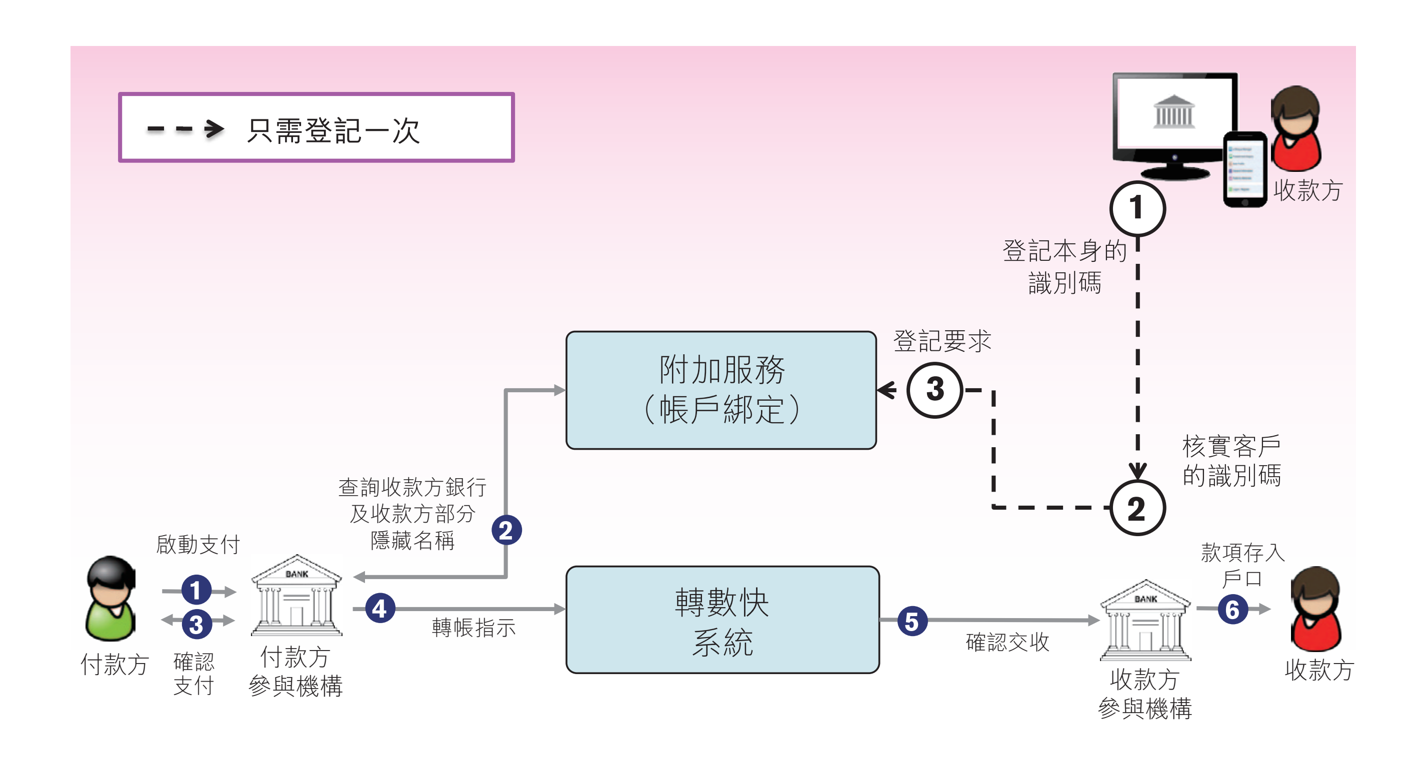


註：若已設立只需登記一次的直接扣帳授權（即 eDDA），即可採用即時直接扣帳功能。

帳戶綁定服務

作為「轉數快」的附加服務，帳戶綁定服務讓銀行或儲值支付工具的客戶登記手機號碼或電郵地址作收款用途。付款人只須輸入收款人已登記的手機號碼或電郵地址，即可輕鬆付款，再無需輸入收款人的戶口號碼。收款人可將手機號碼或電郵地址連接多於一個銀行或儲值支付工具戶口，並指定其中一個作為預設收款戶口。商戶亦可利用「轉數快」識別碼代替戶口號碼，以便從客戶收款。該服務可提升用戶體驗，並為客戶提供更便捷的支付服務。

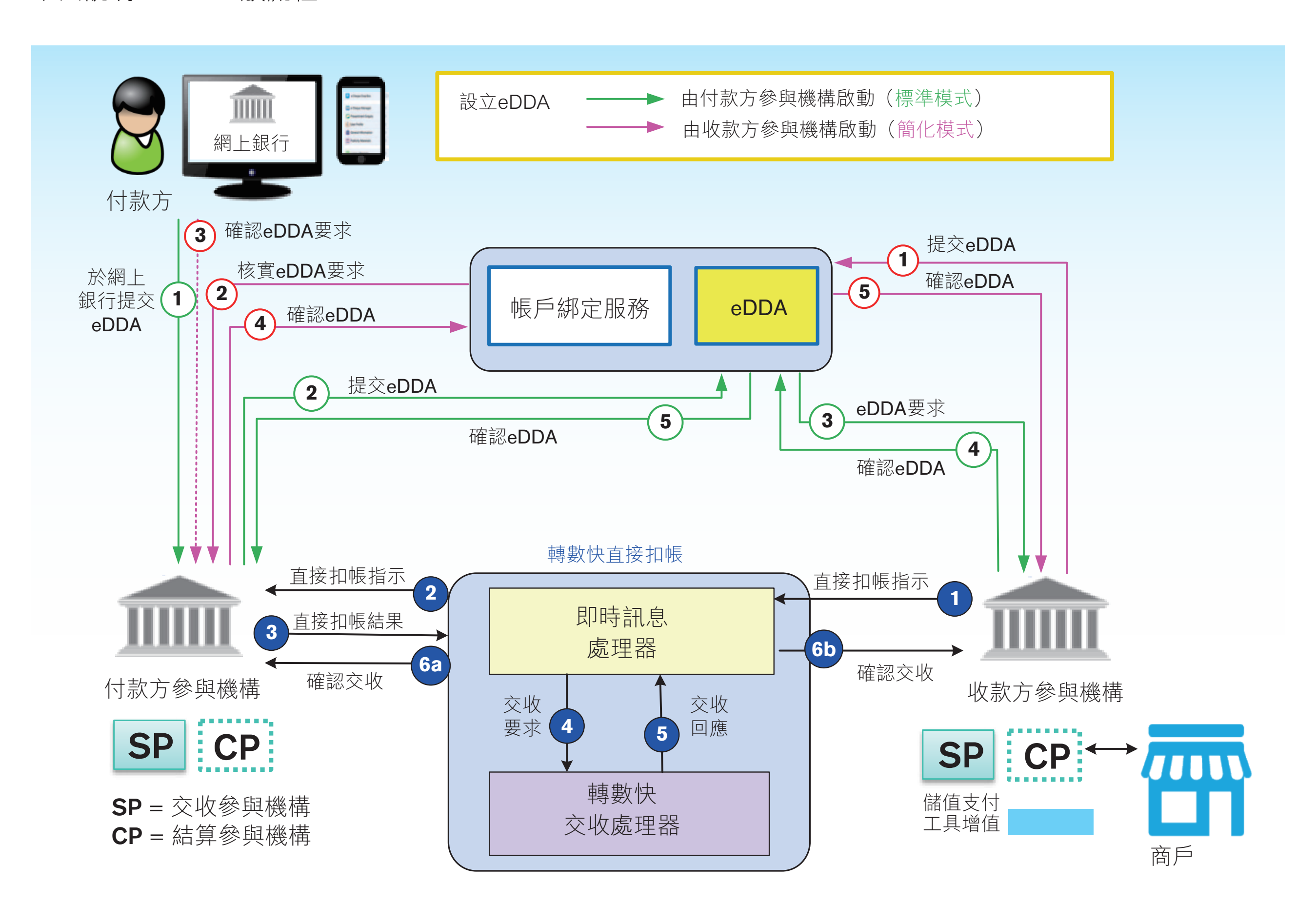
下圖説明帳戶綁定服務登記流程：



電子直接扣帳授權

電子直接扣帳授權（「eDDA」）亦是「轉數快」的其中一項附加服務，提供直接扣帳授權功能，讓參與「轉數快」的收款人能夠從付款人的戶口直接扣帳。透過這項功能，客戶可使用供作電子商貿或儲值支付工具增值的戶口，進行即時直接扣帳。「轉數快」可支援兩類eDDA，分別由付款人設立（即「標準eDDA」）及收款人設立（即「簡化eDDA」）。根據標準eDDA，付款人透過網上銀行、流動銀行或電子錢包輸入銀行戶口號碼及支付上限等資料，以設立直接扣帳授權。至於簡化eDDA，收款人取得付款人同意及相關個人資料後，即可啟動該授權程序直接扣帳。顧名思義，這個簡化程序更為方便，收款人以流動應用程式啟動設立授權程序，即可進行網上購物支付、繳付帳單或儲值支付工具增值。

下圖說明 eDDA 一般流程：



交收機制

「轉數快」採用RTGS的結算及交收機制，所有交易逐筆交收，有別於延後交收機制（即客戶一方的支付即時進行，相應的銀行間支付卻於稍後才以淨額交收）。「轉數快」採用即時支付結算模式，可有效地消除不同交收參與機構之間累積的信貸風險。

交收終局性

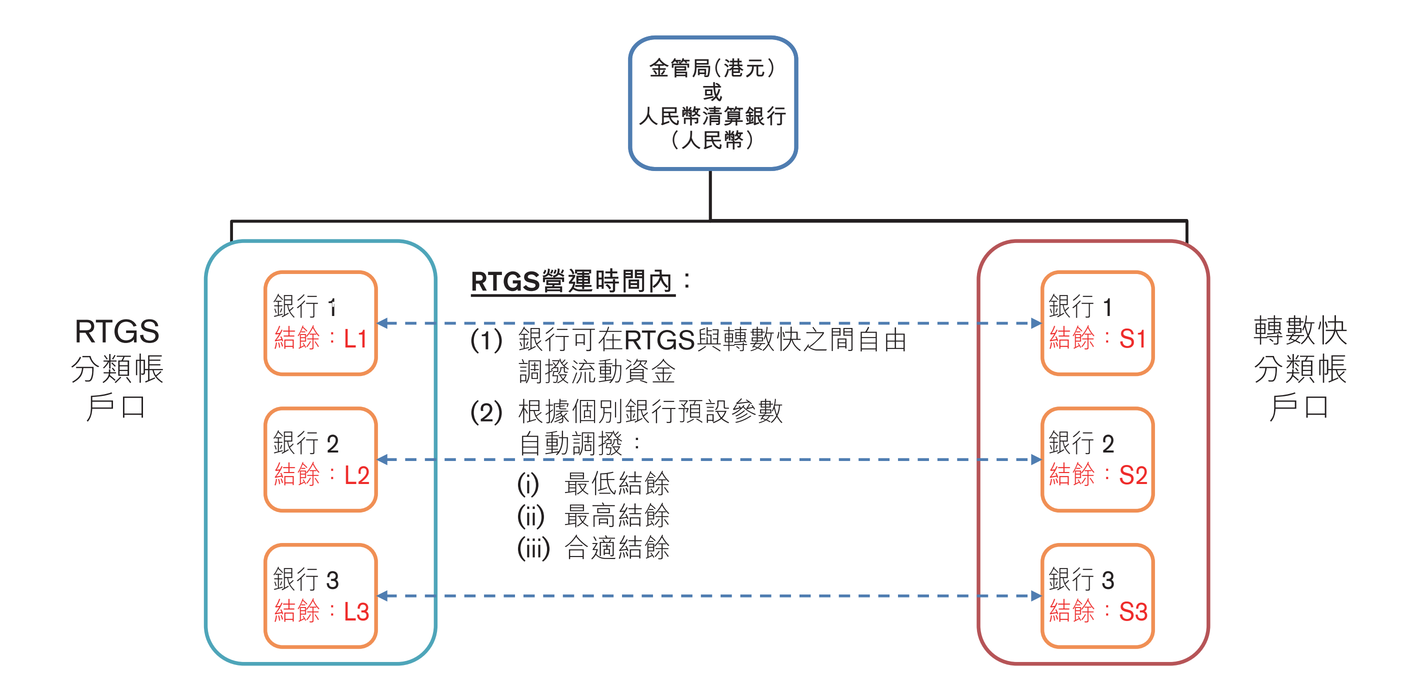
根據《支付條例》[1]，「轉數快」的參與機構就依照個別支付系統運作規則在相關系統交收的支付交易，均獲賦予交收終局性保障。參與機構的「轉數快」分類帳戶口扣除或存入的所有支付金額，一經扣除或存入即被視為已辦理、完成、不可撤回及最終。金管局持續監察指定「轉數快」系統對安全及效率規定的遵守情況。

流動資金安排

所有持牌銀行均須在交收機構或結算銀行設立RTGS分類帳戶口及「轉數快」分類帳戶口（兩者合組為「交收戶口」），視乎這些機構或銀行支援的幣種而定。為確保銀行有足夠流動資金應付「轉數快」支付交易的需要，「轉數快」設有適用於港元及人民幣的自動調撥機制，以支持RTGS戶口與「轉數快」戶口之間的流動資金調撥。銀行須預設「轉數快」戶口參數，包括最低結餘、最高結餘及合適結餘。於RTGS營運

[1] 與港元RTGS及人民幣RTGS一樣，港元「轉數快」及人民幣「轉數快」均根據《支付條例》受金管局監察。該條例亦為透過港元「轉數快」及人民幣「轉數快」所作的交易的交收終局性提供法定支持，保障交收終局性免受破產清盤法例或任何其他法例規限。

時間內，銀行可根據預設參數自由調撥RTGS戶口與「轉數快」戶口之間的流動資金。當RTGS營運時間結束時，RTGS戶口的所有結餘額會自動撥入「轉數快」戶口，為「轉數快」提供夜間及假期期間的流動資金。翌日RTGS重開時，「轉數快」戶口內超出銀行預設合適結餘水平的過剩數額會自動撥回RTGS戶口，以同時為RTGS及「轉數快」提供流動資金。



ISO 20022標準

「轉數快」採納最新的ISO20022國際訊息標準，適用於透過「轉數快」收發訊息的參與機構。ISO20022提供豐富數據格式，並兼容應用規範的中文字，更能迎合參與機構在應付「轉數快」形形色色支付交易方面的需要。

「轉數快」的好處

總括而言，透過引入「轉數快」，並讓銀行與儲值支付工具參與同一平台，金管局預期將會帶來以下好處：

- 支付交易隨時隨地都可進行 —— 「轉數快」全日24小時全天候運作，銀行及儲值支付工具客戶可輕鬆進行即時支付。
- 轉撥資金瞬間完成 —— 「轉數快」採用RTGS的結算及交收模式，以即時方式完成銀行同業支付的結算及交收，讓用戶在數秒內收到款項，因此減少銀行同業之間累積的信貸風險。
- 方便快捷 —— 只需以手機號碼或電郵地址連接收款人的銀行戶口或電子錢包，即可在銀行戶口或電子錢包之間快捷完成資金轉撥程序。
- 支援不同貨幣 —— 「轉數快」設計成可支援不同貨幣的支付交收。在初步階段，「轉數快」已可支援港元及人民幣的支付。

- 安全穩健 ——「轉數快」是《支付條例》下的指定系統。參與機構就依照支付系統運作規則交收的支付交易，均獲賦予該條例的交收終局性保障。指定「轉數快」系統受到金管局持續監察，確保遵守安全及效率規定。

總結

隨着「轉數快」的推出，金管局預期香港的支付環境在未來幾年將會出現迅速變化。「轉數快」於2018年9月17日推出時，共有21家銀行（包括大部分零售銀行）及10家儲值支付工具營運商[2]參與，為客戶提供即時支付服務及／或帳戶綁定服務。於9月30日該系統全面啟動前，已進行為期兩星期的試行。「轉數快」將可促進銀行及儲值支付工具開發創新支付計劃，有助推動電子商貿及網上購物，普羅市民亦能享受即時零售支付帶來的嶄新支付體驗，購物消費更感方便，並可免費進行小額個人對個人轉帳。

[2] 參與「轉數快」的銀行及儲值支付工具一覽表 http://fps.hkicl.com.hk 。